

ЭКОНОМИКА | ECONOMICS

УДК 332.1:336.02

doi:10.35853/vestnik.gu.2023.2(41).01

Региональный аспект формирования рынка финансовых услуг: проблемы научной дефиниции

Дарья Алексеевна Баталина

Омский автотранспортный колледж, Омск, Россия,
5555511111.92@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-8360-8086>

Аннотация. Для понимания сути категории «региональный рынок финансовых услуг» в рамках настоящего исследования проведено изучение существующих на данном этапе вариаций определений. С использованием парадигм теории региональной экономики представленные определения классифицированы в зависимости от их содержательного наполнения. По результатам анализа сделан вывод о целесообразности одновременного применения трех парадигм («регион как квазигосударство», «регион как рынок» и «регион как социум») для отражения многогранности исследуемой категории.

Ключевые слова: региональный рынок финансовых услуг, финансовые институты, финансовые ресурсы, конкуренция

Для цитирования: Баталина Д. А. Региональный аспект формирования рынка финансовых услуг: проблемы научной дефиниции // Вестник Гуманитарного университета. 2023. № 2 (41). С. 9–16. DOI 10.35853/vestnik.gu.2023.2(41).01.

The Regional Aspect of Financial Services Market Formation: Problems of Scientific Definition

Daria A. Batalina

Omsk Motor Transport College, Omsk, Russia,
5555511111.92@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-8360-8086>

Abstract. In order to understand the essence of the category “regional financial services market”, this study has examined the various definitions that exist at this stage. Using the paradigms of the theory of regional economics, the presented definitions are classified depending on their content. Based on the results of the analysis, it is concluded that it is expedient to apply three paradigms simultaneously (‘region as a quasi-state’, ‘region as a market’, and ‘region as a society’) to reflect the versatility of the category under study.

Keywords: regional financial services market, financial institutions, financial resources, competition

В условиях экономической трансформации появляются дополнительные источники для аккумулирования инвестиций в регион, что в то же время формирует риски оттока капитала. По этой причине необходимо формировать стабильно действующий механизм, способный удовлетворить потребности региона в финансовых ресурсах. Выявление сущности регионального рынка финансовых услуг позволит разработать мероприятия для его совершенствования.

На современном этапе развития науки разработаны методологические подходы для изучения региональной специфики хозяйствования. Данные подходы будут применены в рамках настоящего исследования для анализа существующих на текущий момент определений категории «региональный рынок финансовых услуг». Так, в соответствии с теориями региональной экономики наибольшее распространение получили следующие парадигмы [Гранберг 2003, с. 83]:

1. «Регион как квазигосударство», согласно которой регион изучают как «обособленную подсистему государства и национальной экономики». В основе данной парадигмы лежит процесс функционирования региональной экономики в системе национальной с позиции децентрализации функций, в том числе по аккумулярованию финансовых ресурсов.

2. «Регион как квазикорпорация», заключающаяся в том, что регион выступает как «крупный субъект собственности... и экономической деятельности» и наряду с другими регионами конкурирует в отношении товаров, услуг, капитала. Указанная парадигма предполагает расширение экономической самостоятельности регионов за счет функционирования на их территории корпораций.

3. «Регион как рынок», предполагающая оценку конкурентных особенностей региональных рынков, например, товарных, рынков «...кредитно-финансовых ресурсов, ценных бумаг...» в «общих условиях экономической деятельности». В рамках парадигмы основное внимание уделяется изучению общих условий экономической деятельности с учетом региональной специфики.

4. «Регион как социум», в которой приоритет отдается уровню и качеству жизни населения, так как «включает культурные, образовательные, медицинские и другие аспекты жизни регионального социума». Другими словами, указанный подход предполагает исследование уровня удовлетворенности населения всеми сферами жизнедеятельности.

Обзор существующих подходов к толкованию категории «региональный рынок финансовых услуг» рационально проводить с применением перечисленных выше парадигм. Непосредственно перед исследованием дефиниции «региональный рынок финансовых услуг» следует отметить, что подобный подход с использованием парадигм региональной экономики уже применялся автором настоящей статьи при анализе категории «региональная финансовая система» [Завьялова¹ 2018].

В ходе изучения справочной, учебной и научной литературы установлено отсутствие определений категории «региональный рынок финансовых услуг» в указанных источниках. Тем не менее трактовки исследуемой дефиниции можно встретить в периодической литературе.

Поиск трактовок категории «региональный рынок финансовых услуг» в периодической литературе, раскрывающих исследуемую категорию в рамках первой парадигмы «регион как квазигосударство», позволил выявить следующее.

В статье С. М. Степановой, Я. Э. Жуковой, Л. И. Шинкаренко «Анализ и основные тенденции развития рынка финансовых услуг как структурного элемента потребительского рынка: региональный аспект» особое внимание уделяется необходимости «учитывать региональную составляющую, поскольку потребительский рынок связан с определенной территорией, отличающейся от других по ряду признаков и обладающей некоторой целостностью, взаимосвязанностью составляющих ее элементов» [Степанова, Жукова, Шинкаренко 2016, с. 70].

В частности, авторы вводят понятие «региональный потребительский рынок финансовых услуг» и определяют его следующим образом: «функционирующая на территории одного региона динамично изменяющаяся система социально-экономических отношений, складывающихся в процессе обмена и распределения товаров, работ, услуг между продавцом – финансово-кредитной организацией и покупателем – физическим

¹ Баталина Д. А. (на момент публикации статьи – Завьялова).

лицом, для удовлетворения личных потребностей последнего» [Степанова, Жукова, Шинкаренко 2016, с. 70]. При определении исследуемой категории авторами сделан акцент на региональной специфике, предполагающей обособленность при функционировании рынка финансовых услуг, что позволяет отнести его к первой парадигме.

В статье «Банковская деятельность и рынок финансовых услуг в регионе» В. М. Желтоносовым, М. К. Спружевниковой аналогичным образом интерпретируется категория «региональный рынок финансовых услуг». По мнению автора, именно рынок финансовых услуг дает «возможность наибольшей реализации экономических интересов региона». Региональный рынок финансовых услуг «включает в себя рынки ценных бумаг, банковских, страховых и иных финансовых услуг и является формой движения, выводящей финансовые ресурсы общества из потенциального состояния» [Желтоносов, Спружевникова 2001, с. 2]. В основе данной формулировки лежит сходство рынка финансовых услуг регионального и национального уровней при перечислении элементного состава и уточнении его основной функции по аккумулярованию финансовых ресурсов, что позволяет отнести определение, предложенное авторами, к первой парадигме.

Раскрываемая авторами взаимосвязь и в то же время обособленность регионального и национального уровня рынка финансовых услуг являются основанием для рассмотрения с точки зрения первой парадигмы – «регион как квазигосударство».

В связи с тем, что «каждый регион представляет собой территорию со своими особенностями», формируется потребность в изучении рынка финансовых услуг «в аспекте уникальности развития» [Завьялова 2018, с. 2570–2571]. Это объясняет ценность применения второй парадигмы «регион как квазигосударство». В подтверждение этому следует привести позицию исследователей И. В. Барановой, Е. Е. Головой относительно того, что изучение «рынка финансовых услуг на региональном уровне... позволит учесть особенности каждого субъекта РФ», «учитывая значительную региональную диспропорцию развития экономики в России» [Баранова, Голова 2022, с. 198–199].

При изучении справочной, учебной, периодической и научной литературы определения регионального рынка финансовых услуг на основе второй парадигмы «регион как квазикорпорация» не выявлены.

Вместе с тем можно отметить широкое распространение данной парадигмы в практической литературе. В качестве примера можно привести журнал «Эксперт», тиражирующий практики успешного развития российских регионов, в том числе благодаря созданию на их территории корпораций. Формирование в регионе объединений полного производственного цикла образует «корпорацию», что характерно для отраслей реального сектора экономики. Однако адаптировать аналогичный подход для организаций финансового сектора не представляется возможным ввиду того, что консолидация финансовых институтов повлечет за собой расширение их влияния, одновременно исключая их из состава регионального рынка финансовых услуг.

Специфика деятельности финансовых посредников исключает рассмотрение исследуемого явления в аспекте «регион как квазикорпорация».

Становление и развитие рыночной экономики придают особую значимость применению парадигмы «регион как рынок» в рамках проведения исследования, ввиду чего необходимо осуществить поиск определений, раскрывающих региональный рынок финансовых услуг с точки зрения указанной выше парадигмы.

По результатам анализа, толкований регионального рынка финансовых услуг в справочной и учебной литературе не выявлено, что дает возможность безотлагательно приступить к изучению периодической и научной литературы.

Изучение представленных в настоящий момент публикаций позволило сделать вывод о том, что трактовки категории «региональный рынок финансовых услуг» в аспекте парадигмы «регион как рынок» не существует, одновременно с этим можно отметить исследования, отражающие текущее состояние отдельных элементов регионального рынка финансовых услуг и конкурентных особенностей.

Так, например, «одной из тенденций функционирования регионального рынка финансовых услуг является диспропорциональное развитие как самой банковской системы, так и отдельных финансово-кредитных институтов» [Питерская, Родин, Латынин 2012, с. 3].

В исследовании И. О. Шляпиной «Проблемы формирования регионального рынка банковских услуг в России» характеризуется один из элементов регионального рынка финансовых услуг – региональный рынок банковских продуктов и услуг, который представлен как «условно обособленная сфера взаимоотношений, связанных с куплей, продажей, размещением финансово-кредитных ресурсов, которые обеспечивают их воспроизводство в регионе и регулирование потоков этих ресурсов в зависимости от изменения предложения и спроса» [Шляпина 2017, с. 241].

В статье Д. Я. Родина, Д. В. Латынина «Проблемы формирования маркетинговых стратегий региональных банков на рынке розничных финансовых услуг» сформулирован вывод о том, что «экономический смысл активизации деятельности банка на розничном рынке финансовых услуг заключается в формировании маркетинговой структуры, учредителями которой будут выступать заинтересованные мелкие и средние региональные банки, а также страховые компании, пенсионные фонды, лизинговые и факторинговые компании, брокерские фирмы» [Родин, Латынин 2011, с. 52]. Данная стратегия предполагает формирование институтом региональной банковской системы финансового супермаркета, конкурентные особенности которого будут способствовать «расширению кредитного поля, снижению транзакционных издержек, увеличению ассортимента банковских продуктов и услуг», вместе с тем будет учитывать «интересы как институтов кредитно-финансовой сферы, так и домохозяйств, частного сектора экономики» [Родин, Латынин 2011, с. 53].

Исследование региональных рынков нашло отражение в работе А. А. Цыганова, Н. В. Кирилловой, в которой отмечается, что необходимо учитывать специфику региональных страховых рынков: «региональные диспропорции российского страхового рынка оказывают значительное влияние на страховое обеспечение региональных потребностей», в частности «вызванная историческими, природными, конфессиональными и другими причинами неоднородность экономического развития Российской Федерации определяет развитие региональных страховых рынков» [Цыганов, Кириллова 2018, с. 1270].

И. К. Осяниным раскрывается одно из важных преимуществ развития рынка финансовых услуг в регионе: он «создает предпосылки для инвестиционной деятельности, концентрации капитала внутри региона, увеличения платежеспособного спроса, что определяет перспективы развития регионального бизнеса, а следовательно, и региональной экономики» [Осянин 2011, с. 82].

В исследовании О. Ю. Горбовой, С. В. Перфильева разработана методика для оценки уровня конкуренции на региональных рынках финансовых услуг, «включающей в себя не только “объективные” показатели количества участников на рынке, но и “субъективные” показатели удовлетворенности населения результатами развития конкуренции на рынках», а также даны рекомендации по развитию конкуренции на региональных рынках финансовых услуг [Горбова, Перфильев 2022, с. 928].

Кроме того, исследователями изучается конкурентная среда функционирования региональных организаций: «региональные компании проигрывают своим федеральным конкурентам за счет больших издержек по выходу на глобальные инвестиционные рынки и высоких предельных издержек по привлечению финансовых ресурсов в фонды с низким уровнем концентрации» [Мецгер 2014, с. 49].

В ходе выполненного поиска толкований изучаемого понятия автор пришел к заключению о том, что трактовки в рамках парадигмы «регион как рынок» на современном этапе развития науки не существует, одновременно с этим следует отметить вклад исследователей, изучающих особенности текущего положения и перспективы развития рынка финансовых услуг региона и входящих в него элементов.

Обзор научной литературы в рамках третьей парадигмы демонстрирует аналогичный результат относительно того, что в настоящий момент толкований исследуемой дефиниции не представлено, вместе с тем отдельные аспекты функционирования регионального рынка финансовых услуг рассматриваются исследователями в своих научных работах.

Так, А. В. Лукишиным в диссертационном исследовании на тему «Формирование регионального рынка страховых услуг» представлена трактовка «сущности регионального рынка страховых услуг как подсистемы экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи специфического страхового товара в условиях экономического районирования, где субъектами выступают страховщики, страхователи, страховые посредники, объединения страховщиков» [Лукишин 2005].

В диссертационном исследовании Ю. М. Махдиевой уточнено понятие «регионального рынка страховых услуг» как «экономико-правового пространства в административных границах субъекта Федерации, где реализуется совокупность экономических отношений, возникающих при формировании и использовании средств страхового фонда через механизм купли-продажи специфического товара – страховой услуги, при участии производителей, продавцов и покупателей данного товара, а также иных юридических и физических лиц и государства» [Махдиева 2008].

На основании вышеизложенного можно сделать вывод об отсутствии толкований категории «региональный рынок финансовых услуг» с позиции парадигмы «регион как рынок»; наряду с этим следует отметить разнообразие научных трудов о функционировании различных элементов регионального рынка финансовых услуг.

В процессе исследования трактовок категории «региональный рынок финансовых услуг» в контексте парадигмы «регион как социум» констатировано их отсутствие в учебной и справочной литературе. При этом в периодической и научной литературе представлены многочисленные разработки, направленные на улучшение качества и доступности финансовых услуг для населения.

Ценность парадигмы «регион как социум» на современном этапе развития экономики заключается в пристальном внимании к решению социальных проблем, повышению уровня жизни хозяйствующих субъектов.

Так, коллективом исследователей, в числе которых В. В. Бут, Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, эффективность функционирования регионального рынка финансовых услуг определяется разнообразием финансовых услуг. При этом «современное состояние регионального рынка финансовых услуг характеризуется ярко выраженными диспропорциями в развитии как самого финансового рынка, так и отдельных финансово-кредитных институтов, в связи с чем возникает асимметрия в формировании и развитии финансовой индустрии, связанной с предоставлением населению, хозяйствующим субъектам, домохозяйствам широкого набора финансовых услуг» [Бут, Питерская, Родин 2013, с. 32].

По мнению С. А. Соколова, «важной характеристикой взаимосвязи региональной экономики и банковской системы региона является анализ обеспеченности региона банковскими услугами», рассматриваемой «с институциональной точки зрения (достаточность количества кредитных организаций в данном регионе) и с функциональной точки зрения (обеспеченность банковскими продуктами и услугами)» [Соколов 2008, с. 33].

Роль регионального рынка банковских кредитов в обеспечении нормальной деятельности экономических субъектов подробно раскрыта в исследовании А. О. Бондаренко, характеризующего его следующим образом: «Своим функциональным назначением имеет обслуживание денежной необходимости субъектов хозяйственной деятельности региона» [Бондаренко 2021, с. 70].

Подводя итог вышеизложенному, следует отметить, что в рамках настоящего исследования проанализированы существующие толкования дефиниции «региональный рынок финансовых услуг» через призму парадигм региональной экономики. В связи

с тем, что предлагаемые трактовки исследуемой категории раскрываются в контексте только одной из парадигм, сущность регионального рынка финансовых услуг не проявляется в полной мере. В целях раскрытия многогранности изучаемой дефиниции следует представить ее с использованием одновременно трех парадигм: «регион как квазигосударство», «регион как рынок» и «регион как социум», за исключением парадигмы «регион как корпорация» ввиду названной выше причины.

В целях представления сущности категории «региональный рынок финансовых услуг» целесообразно применить определение категории «рынок финансовых услуг», предложенное автором в более ранних исследованиях.

Взяв за основу трактовку категории «рынок финансовых услуг», определяемой как «форма организации движения финансовых ресурсов и финансовых инструментов при участии финансовых посредников, направленная на удовлетворение потребностей экономических агентов», необходимо дать толкование регионального рынка финансовых услуг.

С учетом интеграции трех парадигм региональной экономики («регион как квазигосударство», «регион как рынок», «регион как социум»), можно сформулировать следующее определение исследуемой категории: *«региональный рынок финансовых услуг» – это форма организации движения финансовых ресурсов и финансовых инструментов, функционирующая на территории региона при участии финансовых посредников, направленная на удовлетворение потребностей экономических агентов.*

Особенность предлагаемого толкования состоит в том, что оно универсально: фраза «форма организации движения» означает функционирование финансовых посредников при оказании финансовых услуг, основанное на рыночном механизме. Благодаря наличию специфических особенностей, идентифицирующих рынок финансовых услуг в отличие от других рынков – «финансовых ресурсов и финансовых инструментов» – указанные обстоятельства позволяют отнести предлагаемое определение к парадигме «регион как рынок».

Конкретизация территориальной принадлежности функционирования регионального рынка финансовых услуг, характеризующая его обособленность в части аккумуляции ресурсов, дает основание отнести авторское определение к парадигме «регион как квазигосударство».

Ввиду того что основная цель функционирования регионального рынка финансовых услуг в соответствии с предлагаемым определением заключается в удовлетворении потребностей экономических агентов, можно отнести данную трактовку к парадигме «регион как социум».

В целях исключения геополитического аспекта и концентрации внимания на административно-территориальном делении, необходимо детализировать толкование, заменив «регион» словосочетанием «субъект Федерации».

Принимая во внимание указанное выше обстоятельство, *под региональным рынком финансовых услуг применительно к Российской Федерации понимается форма организации движения финансовых ресурсов и финансовых инструментов, функционирующая на территории субъекта Федерации при участии финансовых посредников, направленная на удовлетворение потребностей экономических агентов.*

На основании выполненного анализа дефиниции «региональный рынок финансовых услуг» в контексте парадигм региональной экономики были классифицированы имеющиеся на современном этапе развития науки определения и сделан вывод об их принадлежности только к одной из парадигм. При этом, для отражения многогранности изучаемой категории, необходимо одновременное применение парадигм региональной экономики. Базируясь на трех парадигмах региональной экономики, автор данной статьи предложил и обосновал собственную трактовку дефиниции «региональный рынок финансовых услуг».

Понимание сущности регионального рынка финансовых услуг позволяет сделать акцент на необходимости корректировки существующих потоков финансовых ресур-

сов за счет влияния через финансовых посредников, что особенно актуально для органов государственной власти при реализации финансовой политики. На региональном уровне это может проявляться в стимулировании предоставления более выгодных условий региональными кредитными организациями предприятиям, оказывающим социально значимые услуги.

Воздействие органов государственной власти на движение финансовых ресурсов обеспечивается посредством механизма, работающего в интересах экономических агентов региона. Этим механизмом и выступает региональный рынок финансовых услуг. Ввиду того что в определении регионального рынка финансовых услуг раскрывается структура (финансовые инструменты и ресурсы) и органы (финансовые посредники) данного механизма, появляется возможность разрабатывать способы, направленные на улучшение качества функционирования за счет совершенствования каждого из его элементов.

Список источников

1. Баранова И. В., Голова Е. Е. Методические подходы к планированию маркетингового исследования регионального рынка финансовых услуг в условиях цифровизации // Региональные проблемы преобразования экономики. 2022. № 11 (145). С. 197–204. DOI 10.26726/1812-7096-2022-11-197-204.
2. Бондаренко А. О. Региональный рынок финансовых услуг. Проблемы мошенничества // Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона : сборник материалов IV Всерос. науч.-практ. конф., посвященной 90-летию ДГУ (Махачкала, 15–16 октября 2021 года). Махачкала : Алеф, 2021. С. 68–73.
3. Бут В. В., Питерская Л. Ю., Родин Д. Я. Проблемы модернизации финансовой инфраструктуры на региональном розничном рынке банковских продуктов и услуг // Деньги и кредит. 2013. № 2. С. 32–37.
4. Горбова О. Ю., Перфильев С. В. Оценка развития конкуренции на региональных рынках финансовых услуг // Экономика региона. 2022. Т. 18, № 3. С. 926–942. DOI 10.17059/ekon.reg.2022-3-21.
5. Гранберг А. Г. Основы региональной экономики : учебник для студ. вузов. 3-е изд. М. : ГУ ВШЭ, 2003. 495 с.
6. Желтоносов В. М., Спружевникова М. К. Банковская деятельность и рынок финансовых услуг в регионе // Финансы и кредит. 2001. № 13 (85). С. 2–9.
7. Завьялова Д. А. Современные подходы к определению категории «региональная финансовая система» // Финансы и кредит. 2018. Т. 24, № 11 (779). С. 2568–2577. DOI 10.24891/фс.24.11.2568.
8. Лукишин А. В. Формирование регионального рынка страховых услуг : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05 / Лукишин Александр Владимирович ; Чуваш. гос. ун-т им. И. Н. Ульянова. Чебоксары, 2005. 151 с.
9. Махдиева Ю. М. Развитие регионального рынка страховых услуг и повышение эффективности его функционирования : на примере Республики Дагестан : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10. / Махдиева Юлия Махдиевна ; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т]. Ростов н/Д, 2008. 227 с.
10. Мецгер А. А. Региональные аспекты развития индустрии инвестиционных фондов в современной России // Вестник Гуманитарного университета. 2014. № 1 (4). С. 44–51.
11. Осянин И. К. Оценка качества финансовых услуг в сфере кредитования региона // Ярославский педагогический вестник. 2011. № 1. Т. I (Гуманитарные науки). С. 82–87.
12. Питерская Л. Ю., Родин Д. Я., Латынин Д. В. Развитие регионального рынка финансовых услуг в условиях структурной модернизации банковского сектора Краснодарского края в преддверии проведения XXII зимних Олимпийских игр // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2012. № 5 (95). С. 2–11.
13. Родин Д. Я., Латынин Д. В. Проблемы формирования маркетинговых стратегий региональных банков на рынке розничных финансовых услуг // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. № 43 (85). С. 46–54.

14. Соколов С. А. Анализ направлений банковской конкуренции на региональном рынке финансовых услуг // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2008. № 2. С. 33–36.

15. Степанова С. М., Жукова Я. Э., Шинкаренко Л. И. Анализ и основные тенденции развития рынка финансовых услуг как структурного элемента потребительского рынка: региональный аспект // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2016. № 2 (46). С. 70–80.

16. Цыганов А. А., Кириллова Н. В. Страховой рынок Российской Федерации. Региональный аспект // Экономика региона. 2018. Т. 14, вып. 4. С. 1270–1281. DOI 10.17059/2018–4–17.

17. Шляпина И. О. Проблемы формирования регионального рынка банковских услуг в России // Наука и инновации XXI века : материалы IV Всероссийской конференции молодых ученых (г. Сургут, 30 ноября 2017 года) : в 2 т. Сургут : Сургутский гос. университет, 2017. Т. 2. С. 240–244.

Информация об авторе

Дарья Алексеевна Баталина, преподаватель, Бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Омский автотранспортный колледж» (Омск, Россия).

Information about the author

Daria A. Batalina, Lecturer, Omsk Motor Transport College (Omsk, Russia).

Статья поступила в редакцию | The article was submitted 27.03.2023.

Одобрена после рецензирования | Approved after reviewing 20.05.2023.